



Rada  
Unii Europejskiej

Bruksela, 8 grudnia 2022 r.  
(OR. en)

---

---

Międzyinstytucjonalne numery  
referencyjne:  
2022/0413(COD)  
2022/0413(CNS)

---

---

15829/22  
ADD 1

FISC 257  
ECOFIN 1298  
IA 216

#### **PISMO PRZEWODNIE**

---

Od: Sekretarz generalna Komisji Europejskiej (podpisała dyrektor Martine  
DEPREZ)

Data otrzymania: 8 grudnia 2022 r.

Do: Thérèse BLANCHET, sekretarz generalna Rady Unii Europejskiej

---

Nr dok. Kom.: COM(2022) 707 final

---

Dotyczy: ZAŁĄCZNIKI do wniosku dotyczącego dyrektywy Rady zmieniającej  
dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w  
dziedzinie opodatkowania

---

Delegacje otrzymują w załączeniu dokument COM(2022) 707 final.

Zał.: COM(2022) 707 final

Bruksela, dnia 8.12.2022 r.  
COM(2022) 707 final

ANNEXES 1 to 3

## **ZAŁĄCZNIKI**

**do**

**wniosku dotyczącego dyrektywy Rady**

**zmieniającej dyrektywę 2011/16/UE w sprawie współpracy administracyjnej w dziedzinie opodatkowania**

{SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} - {SWD(2022) 401 final} -  
{SWD(2022) 402 final}

## ZAŁĄCZNIK I

### W załączniku I wprowadza się następujące zmiany:

1) W sekcji I wprowadza się następujące zmiany:

a) w części A wprowadza się następujące zmiany:

„(i) akapit wstępny i pkt 1 i 2 otrzymują brzmienie:

A. Z zastrzeżeniem części C–G, każda raportująca instytucja finansowa przekazuje właściwemu organowi swojego państwa członkowskiego

1) następujące informacje odnoszące się do każdego rachunku raportowanego danej raportującej instytucji finansowej:

a) imię i nazwisko/nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) NIP oraz datę i miejsce urodzenia (w przypadku osób fizycznych) każdej osoby raportowanej, która jest posiadaczem rachunku oraz informację, czy posiadacz rachunku przedłożył ważne oświadczenie;

b) w przypadku jakiegokolwiek podmiotu, który jest posiadaczem rachunku i który – po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnych z sekcjami V, VI i VII – zostanie zidentyfikowany jako kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną – nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji i numer(-y) NIP tego podmiotu oraz imię i nazwisko, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) NIP oraz datę i miejsce urodzenia każdej osoby raportowanej, jak również rolę lub role, na podstawie których każda osoba raportowana jest osobą kontrolującą podmiotu oraz czy przedłożono ważne oświadczenie w odniesieniu do każdej osoby raportowanej;

c) informację, czy rachunek jest rachunkiem wspólnym, w tym numer wspólnych posiadaczy rachunku.

2) numer rachunku (lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru), rodzaj rachunku oraz informację, czy rachunek jest istniejącym rachunkiem, czy nowym rachunkiem;”;

(ii) dodaje się pkt 6a w brzmieniu:

„6a. w przypadku jakiegokolwiek udziału w kapitale będącego w posiadaniu podmiotu inwestującego, który jest porozumieniem prawnym, rolą lub role, z tytułu których osoba raportowana jest posiadaczem udziału w kapitale; oraz”;

b) w części C wprowadza się następujące zmiany:

„C. Niezależnie od części A pkt 1, w odniesieniu do każdego rachunku raportowanego, który jest istniejącym rachunkiem, nie wymaga się przekazania

numeru (numerów) NIP ani daty urodzenia, jeżeli taki(-e) numer(-y) NIP lub data urodzenia nie znajdują się w dokumentacji raportującej instytucji finansowej, a gromadzenie tego rodzaju danych przez taką raportującą instytucję finansową nie jest w inny sposób wymagane na mocy przepisów krajowych lub jakiegokolwiek unijnego instrumentu prawnego. Jednakże raportująca instytucja finansowa ma obowiązek dołożyć racjonalnych starań, aby uzyskać numer(-y) NIP i datę urodzenia w odniesieniu do istniejących rachunków, przed końcem drugiego roku kalendarzowego następującego po roku, w którym istniejące rachunki zidentyfikowane zostały jako rachunki raportowane, i każdorazowo gdy jest to wymagane w celu zaktualizowania informacji dotyczących istniejącego rachunku zgodnie z krajowymi procedurami AML/KYC.”;

c) dodaje się część F w brzmieniu:

„F. Niezależnie od części A pkt 5 lit. b) oraz o ile raportująca instytucja finansowa nie postanowi inaczej w odniesieniu do jakiegokolwiek wyraźnie określonej grupy rachunków, nie wymaga się przekazywania informacji dotyczących przychodów brutto ze sprzedaży lub umorzenia aktywów finansowych, o ile informacje dotyczące takich przychodów brutto ze sprzedaży lub umorzenia takich aktywów finansowych przekazuje raportująca instytucja finansowa zgodnie z art. 8ad.”;

2) sekcja VI pkt 2 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) Ustalenie osób kontrolujących posiadacza rachunku. Do celów ustalenia osób kontrolujących posiadacza rachunku raportująca instytucja finansowa może opierać się na informacjach zgromadzonych i przechowywanych na mocy procedur AML/KYC, pod warunkiem że takie procedury są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849. Jeżeli raportująca instytucja finansowa nie ma obowiązku prawnego stosowania procedur AML/KYC, które są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849, stosuje ona zasadniczo podobne procedury do celów określenia osób kontrolujących.”;

3) w sekcji VII dodaje się punkt w brzmieniu:

„AA. Tymczasowy brak oświadczenia. W wyjątkowych okolicznościach, gdy raportująca instytucja finansowa nie może uzyskać oświadczenia dotyczącego nowego rachunku w terminie umożliwiającym jej wypełnienie obowiązków w zakresie należytej staranności i obowiązków sprawozdawczych w odniesieniu do okresu sprawozdawczego, w którym rachunek został otwarty, raportująca instytucja finansowa stosuje procedury należytej staranności w odniesieniu do istniejących rachunków, do czasu uzyskania i zatwierdzenia takiego oświadczenia.”;

4) w sekcji VIII wprowadza się następujące zmiany:

a) część A pkt 5, 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„5. Termin »instytucja depozytowa« oznacza każdy podmiot, który:

a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej; lub

- b) przechowuje pieniądze elektroniczne, tokeny będące pieniądzem elektronicznym lub waluty cyfrowe banku centralnego na rzecz klientów.
6. Termin »podmiot inwestujący« oznacza każdy podmiot:
- a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu klienta:
    - (i) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.); wymianę walut; obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi; zbywalnymi papierami wartościowymi; lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future;
    - (ii) zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów; lub
    - (iii) inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, środkami pieniężnymi lub raportowanymi kryptoaktywami w imieniu innych osób; lub
  - b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami lub raportowanymi kryptoaktywami, jeżeli dany podmiot jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, określonym zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym opisanym w części A pkt 6 lit. a).

Uznaje się, że w ramach działalności gospodarczej podmiot wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności, o których mowa w części A pkt 6 lit. a), lub że przychody brutto podmiotu przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów lub obrót takimi aktywami do celów części A pkt 6 lit. b), jeżeli przychody brutto danego podmiotu przypadające na stosowne czynności stanowią co najmniej 50 % przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału, lub (ii) okresie istnienia tego podmiotu. Do celów pkt części A pkt 6 lit. a) ppkt (iii) termin »inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, środkami pieniężnymi lub raportowanymi kryptoaktywami w imieniu innych osób« nie obejmuje świadczenia usług polegających na realizacji transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu klientów. Termin »podmiot inwestujący« nie obejmuje podmiotu, który jest aktywnym NFE, ponieważ podmiot ten spełnia jedno z kryteriów określonych w części D pkt 8 lit. d)–g).

Niniejszy punkt interpretuje się w sposób spójny z podobnym sformułowaniem zastosowanym w definicji »instytucji finansowej« w dyrektywie (UE) 2015/849.

7. Termin »aktywa finansowe« obejmuje papier wartościowy (na przykład akcję spółki; udział w spółce osobowej lub własność rzeczywistą w spółce osobowej lub truście charakteryzujących się własnością rozproszoną lub będących w obrocie publicznym; weksel, obligację, skrypt dłużny lub inne dowody wiarygodności), udział w spółce osobowej, umowę towarową, umowę swapu (na przykład swapy stóp procentowych, swapy walutowe, swapy bazowe, górne pułapy stóp procentowych, dolne pułapy stóp procentowych, swapy towarowe, swapy akcyjne, swapy indeksowe i podobne umowy), umowę ubezpieczenia lub umowę renty, bądź jakiegokolwiek udział (łącznie z kontraktem terminowym typu future lub kontraktem terminowym typu forward lub opcją) w papierze wartościowym, raportowanych kryptoaktywach, udziale w spółce osobowej, umowie towarowej, umowie swapu, umowie ubezpieczenia lub umowie renty. Termin »aktywa finansowe« nie obejmuje niedłużnego, bezpośredniego udziału w nieruchomości.”;

b) w części A dodaje się punkty w brzmieniu:

„9. Termin »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniądz« oznacza pieniądz elektroniczny lub e-pieniądz zdefiniowany w dyrektywie 2009/110/WE. Do celów niniejszej dyrektywy terminy »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniądz« nie obejmują produktu stworzonego wyłącznie na potrzeby ułatwienia transferu środków pieniężnych od klienta do innej osoby zgodnie z instrukcjami klienta. Produkt nie został stworzony wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych, jeżeli – w toku normalnej działalności podmiotu dokonującego transferu – środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po otrzymaniu instrukcji umożliwiających dokonanie transferu albo, w przypadku braku takich instrukcji, środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po ich otrzymaniu.

10. Termin »token będący pieniądzem elektronicznym« lub »token będący e-piędzem« oznacza token będący pieniądzem elektronicznym lub token będący e-piędzem zdefiniowany w rozporządzeniu XXX.

11. Termin »waluta fiat« oznacza oficjalną walutę jurysdykcji, emitowaną przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią bank centralny lub władze monetarne, reprezentowaną przez banknoty lub monety fizyczne lub przez pieniądze w różnych formach cyfrowych, w tym rezerwy bankowe, pieniądze banków komercyjnych, instrumenty pieniądza elektronicznego oraz cyfrowe waluty banku centralnego.

12. Termin »cyfrowa waluta banku centralnego« oznacza każdą cyfrową walutę fiat emitowaną przez bank centralny lub inne władze monetarne.

13. Termin »kryptoaktywa« oznacza kryptoaktywa zdefiniowane w rozporządzeniu XXX.

14. Termin »raportowane kryptoaktywa« oznacza każde kryptoaktywa inne niż cyfrowa waluta banku centralnego, pieniądz elektroniczny, token będący pieniądzem elektronicznym lub jakiegokolwiek kryptoaktywa, w odniesieniu do których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów odpowiednio określił, że nie można ich stosować do celów płatności lub inwestycji.

15. Termin »transakcja wymiany« oznacza każdą:

- a) wymianę raportowanych kryptoaktywów na walutę fiat i odwrotnie;
  - b) wymianę między co najmniej jedną formą raportowanych kryptoaktywów.
- c) część B pkt 1 lit. a) otrzymuje brzmienie:

1. Termin »nieraportująca instytucja finansowa« oznacza każdą instytucję finansową będącą:

- a) podmiotem rządowym, organizacją międzynarodową lub bankiem centralnym w sytuacjach innych niż:
    - (i) dotyczące płatności wynikającej ze zobowiązania istniejącego w związku z komercyjną działalnością finansową w rodzaju tej prowadzonej przez określony zakład ubezpieczeń, instytucję powierniczą lub instytucję depozytową; lub
    - (ii) dotyczące działalności polegającej na przechowywaniu walut cyfrowych banku centralnego na rzecz posiadaczy rachunku, którzy nie są instytucjami finansowymi, podmiotami rządowymi, organizacjami międzynarodowymi ani bankami centralnymi.”;
- d) część C pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Termin »rachunek depozytowy« obejmuje każdy rachunek prowadzony w celach komercyjnych, rachunek bieżący, oszczędnościowo-rozliczeniowy, terminowy lub oszczędnościowy lub rachunek, potwierdzeniem którego jest certyfikat depozytowy, certyfikat oszczędnościowy, certyfikat inwestycyjny, certyfikat zadłużeniowy lub inny podobny instrument prowadzony przez instytucję depozytową. Rachunek depozytowy obejmuje również:

- a) kwotę posiadaną przez zakład ubezpieczeń na podstawie gwarantowanej umowy inwestycyjnej lub podobnej umowy zobowiązującej do wypłaty lub uznania odsetek z tytułu tych umów;
- b) rachunek lub rachunek nominalny reprezentujący wszystkie pieniądze elektroniczne lub tokeny będące pieniądzem elektronicznym przechowywane na rzecz klienta; oraz

- c) rachunek, na którym przechowywana jest cyfrowa waluta banku centralnego, lub więcej takich walut, na rzecz klienta.”;
- e) część C pkt 9 i 10 otrzymują brzmienie:

„9. Termin »istniejący rachunek« oznacza:

- a) rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową na dzień 31 grudnia 2015 r. lub – jeżeli rachunek traktuje się jako rachunek finansowy wyłącznie na podstawie zmian do dyrektywy 2011/16/UE – na dzień 1 stycznia 2024 r.;
- b) każdy rachunek finansowy posiadacza rachunku, bez względu na datę otwarcia takiego rachunku finansowego, jeżeli:
  - (i) dany posiadacz rachunku posiada również w raportującej instytucji finansowej (lub w podmiocie powiązany w tym samym państwie członkowskim w charakterze raportującej instytucji finansowej) rachunek finansowy będący istniejącym rachunkiem na mocy części C pkt 9 lit. a);
  - (ii) raportująca instytucja finansowa (i, stosownie do przypadku, podmiot powiązany w tym samym państwie członkowskim w charakterze raportującej instytucji finansowej) traktuje oba powyższe rachunki finansowe, a także wszelkie inne rachunki finansowe danego posiadacza rachunku, które są traktowane jako istniejące rachunki na mocy lit. b), jako jeden rachunek finansowy do celów spełnienia standardów w zakresie wymogów dotyczących wiedzy określonych w sekcji VII część A oraz do celów ustalenia salda lub wartości któregośkolwiek z rachunków finansowych przy zastosowaniu któregośkolwiek z progów rachunku;
  - (iii) w odniesieniu do rachunku finansowego, który podlega procedurom AML/KYC, raportująca instytucja finansowa może spełnić takie procedury AML/KYC względem danego rachunku finansowego, opierając się na procedurach AML/KYC przeprowadzonych wobec istniejącego rachunku opisanego w części C pkt 9 lit. a); oraz
  - (iv) otwarcie rachunku finansowego nie wymaga dostarczenia przez posiadacza rachunku nowych, dodatkowych lub zmienionych informacji o kliencie, innych niż do celów niniejszej dyrektywy.

10. Termin »nowy rachunek« oznacza rachunek finansowy prowadzony przez raportującą instytucję finansową, otwarty 1 stycznia 2016 r. lub po tej dacie lub – jeżeli rachunek traktuje się jako rachunek finansowy wyłącznie na podstawie zmian do dyrektywy 2011/16/UE – 1 stycznia 2024 r. lub po tej dacie.”;

- f) W pkt 17 lit. e) dodaje się podpunkt w brzmieniu:



„(v) założeniem lub podwyższeniem kapitału przedsiębiorstwa, pod warunkiem że rachunek spełnia następujące wymogi:

- rachunek służy wyłącznie do wpłacania kapitału, który ma być wykorzystany do celów związanych z założeniem lub podwyższeniem kapitału przedsiębiorstwa, zgodnie z przepisami prawa;
- wszelkie kwoty znajdujące się na rachunku są blokowane do czasu uzyskania przez raportującą instytucję finansową niezależnego potwierdzenia dotyczącego założenia lub podwyższenia kapitału przedsiębiorstwa;
- rachunek został zamknięty lub przekształcony w rachunek w imieniu przedsiębiorstwa po założeniu lub podwyższeniu kapitału przedsiębiorstwa;
- wszelkie spłaty wynikające z nieudanego założenia lub podwyższenia kapitału przedsiębiorstwa, po odjęciu opłat dla dostawców usług i podobnych opłat, są dokonywane wyłącznie na rzecz osób, które wniosły te kwoty; oraz
- rachunek został otwarty nie wcześniej niż przed 12 miesiącami.”;

g) w części C pkt 17 dodaje się literę ee) w brzmieniu:

„ee) rachunek depozytowy, który reprezentuje wszystkie pieniądze elektroniczne i tokeny będące pieniądzem elektronicznym przechowywane na rzecz klienta, jeżeli 90-dniowa średnia krocząca łącznego salda lub wartości rachunku na koniec dnia w dowolnym okresie 90 kolejnych dni nie przekraczała 10 000 USD w żadnym dniu roku kalendarzowego lub innego odpowiedniego okresu sprawozdawczego.”;

h) część D pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Termin »osoba raportowana« oznacza osobę z państwa członkowskiego inną niż (i) podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych; (ii) jakikolwiek podmiot będący podmiotem powiązaniem podmiotu określonego w ppkt (i); (iii) podmiot rządowy; (iv) organizację międzynarodową; (v) bank centralny lub (vi) instytucję finansową.”;

i) w części E dodaje się pkt 7 w brzmieniu:

„7. Termin »usługa identyfikacyjna« oznacza proces elektroniczny udostępniony bezpłatnie przez państwo członkowskie raportującej instytucji finansowej w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej posiadacza rachunku lub osoby kontrolującej.”;

5) w sekcji IX dodaje się akapit w brzmieniu:

„Dla osiągnięcia celów określonych w niniejszej dyrektywie rejestry, o których mowa w pkt 2 niniejszego akapitu, pozostają dostępne nie dłużej, niż jest to konieczne, ale w żadnym przypadku nie krócej niż przez 5 lat;”;

- 6) dodaje się sekcję XI w brzmieniu:

„Sekcja XI

Środki przejściowe

Zgodnie z sekcją I część A pkt 1 lit. b) oraz część A pkt 6a, w odniesieniu do każdego rachunku raportowanego prowadzonego przez raportującą instytucję finansową na dzień 1 stycznia 2024 r. oraz w odniesieniu do okresów sprawozdawczych kończących się z upływem drugiego roku kalendarzowego po tej dacie, informacje dotyczące roli (ról), z tytułu których każda osoba raportowana jest osobą kontrolującą lub posiadaczem udziałów w kapitale podmiotu, należy przekazywać tylko wtedy, gdy takie informacje są dostępne w danych, które można przeszukać elektronicznie, posiadanych przez daną raportującą instytucję finansową.”;

## **ZAŁĄCZNIK II**

w załączniku V wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w sekcji I część C dodaje się akapit w brzmieniu:

„10. »Usługa identyfikacyjna« oznacza proces elektroniczny udostępniony bezpłatnie przez państwo członkowskie raportującego operatora platformy w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej sprzedawcy.”;

- 2) sekcja II część B pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Niezależnie od części B pkt 1 i 2, raportujący operator platformy nie jest zobowiązany do gromadzenia informacji, o których mowa w części B pkt 1 lit. b)–e) oraz w części B pkt 2 lit. b)–f), w przypadku gdy opiera się na bezpośrednim potwierdzeniu tożsamości i miejsca zamieszkania sprzedawcy za pośrednictwem usługi identyfikacyjnej udostępnionej przez państwo członkowskie lub Unię w celu potwierdzenia tożsamości i rezydencji podatkowej sprzedawcy. W przypadku gdy raportujący operator platformy opierał się na usłudze identyfikacyjnej w celu potwierdzenia tożsamości i rezydencji podatkowej raportowanego sprzedawcy, wymagane będzie imię i nazwisko/nazwa, identyfikator usługi identyfikacyjnej oraz państwo członkowskie jego wydania.”;

- 3) w sekcji IV formuła wprowadzająca w części F pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Państwo członkowskie jednorazowej rejestracji usuwa raportującego operatora platformy z centralnego rejestru w następujących przypadkach:

## **ZAŁĄCZNIK III**

### **„ZAŁĄCZNIK VI**

### **PROCEDURY NALEŻYTEJ STARANNOŚCI, OBOWIĄZKI SPRAWOZDAWCZE I INNE**

## **ZASADY DLA RAPORTUJĄCYCH DOSTAWCÓW USŁUG W ZAKRESIE KRYPTOAKTYWÓW**

Niniejszy załącznik określa procedury należytej staranności, obowiązki sprawozdawcze i inne zasady, które muszą być stosowane przez raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, aby umożliwić państwu członkowskiemu przekazywanie – w drodze wymiany automatycznej – informacji, o których mowa w art. 8ad niniejszej dyrektywy.

W niniejszym załączniku określono również zasady oraz procedury administracyjne, jakie państwa członkowskie muszą wdrożyć, aby zapewnić skuteczne wykonywanie i przestrzeganie określonych w niniejszym załączniku procedur należytej staranności i obowiązków sprawozdawczych.

### **SEKCJA I**

#### **OBOWIĄZKI RAPORTUJĄCEGO DOSTAWCY USŁUG W ZAKRESIE KRYPTOAKTYWÓW**

A. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowany w sekcji IV część B pkt 3 podlega wymogom należytej staranności i obowiązkowi sprawozdawczym, o których mowa w sekcjach II i III, w danym państwie członkowskiemu, jeżeli jest:

1. podmiotem, który uzyskał zezwolenie na podstawie rozporządzenia XX;
2. podmiotem lub osobą fizyczną będącą rezydentem do celów podatkowych w państwie członkowskiemu;
3. podmiotem, który a) został założony lub zorganizowany na mocy prawa danego państwa członkowskiego oraz b) posiada osobowość prawną w danym państwie członkowskiemu albo jest zobowiązany składać zeznania podatkowe lub deklaracje dotyczące podatku organom podatkowym w danym państwie członkowskiemu w związku z dochodami tego podmiotu;
4. podmiotem zarządzanym z państwa członkowskiego; lub
5. podmiotem lub osobą fizyczną, których stała siedziba działalności gospodarczej znajduje się w państwie członkowskiemu i którzy nie są kwalifikowanym raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów spoza Unii; lub
6. podmiotem lub osobą fizyczną będącą rezydentem do celów podatkowych w jurysdykcji spoza Unii.

B. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podlega wymogom należytej staranności i obowiązkowi sprawozdawczym, o których mowa w sekcjach II i III, w danym państwie członkowskiemu zgodnie z częścią A w odniesieniu do transakcji raportowanych dokonywanych za pośrednictwem oddziału mającego siedzibę w danym państwie członkowskiemu.

C. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest podmiotem, nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskiemu wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcjach

II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 3, 4 lub 5, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostaną spełnione przez takiego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w dowolnym innym państwie członkowskim w związku z faktem bycia rezydentem do celów podatkowych w takim państwie członkowskim.

D. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest podmiotem, nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcji II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 4 lub 5, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostaną spełnione przez takiego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w dowolnym innym państwie członkowskim w związku z faktem bycia podmiotem, który a) został założony lub zorganizowany zgodnie z prawem takiego państwa członkowskiego oraz b) posiada osobowość prawną w tym innym państwie członkowskim albo jest zobowiązany składać zeznania podatkowe lub deklaracje dotyczące podatku organom podatkowym w tym innym państwie członkowskim w związku z dochodami tego podmiotu.

E. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest podmiotem, nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których mowa w sekcjach II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 5, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostaną spełnione przez takiego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w dowolnym innym państwie członkowskim w związku z faktem bycia zarządzanym z takiego państwa członkowskiego.

F. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest podmiotem, nie jest zobowiązany w danym państwie członkowskim do spełnienia wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcji II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 6, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostaną spełnione przez takiego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w dowolnej innej kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii w związku z faktem bycia zarządzanym z takiej kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii.

G. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest osobą fizyczną, nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcji II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 5, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostaną spełnione przez takiego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w dowolnym innym państwie członkowskim w związku z faktem bycia rezydentem do celów podatkowych w takim państwie członkowskim.

H. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest osobą fizyczną, nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcji II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 6, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostaną spełnione przez takiego raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w dowolnej innej kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii w związku z faktem bycia rezydentem do celów podatkowych w takiej kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii.

I. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których mowa w sekcjach II i III, w odniesieniu do transakcji raportowanych, jakich dokonuje za pośrednictwem oddziału w jakimkolwiek innym państwie członkowskim, jeżeli takie wymogi i obowiązki zostały spełnione przez taki oddział w takim państwie członkowskim.

J. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcji II i III i którym to wymogom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 2, 3, 4, 5 lub 6, jeżeli dostawca ten wysłał powiadomienie do danego państwa członkowskiego w formacie określonym przez dane państwo członkowskie, w którym potwierdził, że takie wymogi i obowiązki zostały spełnione przez takiego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie przepisów jakiegokolwiek innego państwa członkowskiego zgodnie z kryteriami, które są zasadniczo podobne do kryteriów określonych odpowiednio w części A pkt 2, 3, 4, 5 lub 6.

K. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest zobowiązany do spełnienia w danym państwie członkowskim wymogów należytej staranności ani obowiązków sprawozdawczych, o których to wymogach i obowiązkach mowa w sekcjach II i III i którym to wymogom i obowiązkom podmiot ten podlega zgodnie z częścią A pkt 1, jeżeli dostawca ten wysłał powiadomienie do danego państwa członkowskiego w formacie określonym przez dane państwo członkowskie, w którym potwierdził, że takie wymogi i obowiązki zostały spełnione przez takiego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na podstawie postanowień skutecznej kwalifikującej umowy między właściwymi organami zgodnie z decyzją w sprawie zgodności, o której mowa w art. 8ad ust. 11.

## **SEKCJA II**

### **OBOWIĄZKI SPRAWOZDAWCZE**

A. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu sekcji I część A przekazuje właściwemu organowi państwa członkowskiego, w którym dostawca ten uzyskał zezwolenie lub które jest jego państwem rezydencji podatkowej bądź państwem, w którym jest zarejestrowany, informacje określone w części B niniejszej sekcji nie później niż 31 stycznia roku następującego po odpowiednim roku kalendarzowym lub innym odpowiednim okresie sprawozdawczym raportowanej transakcji.

B. W odniesieniu do każdego roku kalendarzowego lub innego odpowiedniego okresu sprawozdawczego, a także z zastrzeżeniem zobowiązań raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, o których mowa w sekcji I, oraz procedur należytej staranności, o których mowa w sekcji III, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów przekazuje następujące informacje w odniesieniu do użytkowników kryptoaktywów, którzy są użytkownikami raportowanymi lub którzy mają osoby kontrolujące będące osobami raportowanymi:

7. imię i nazwisko, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) NIP oraz, w przypadku osoby fizycznej, datę i miejsce urodzenia każdego użytkownika raportowanego, a w przypadku jakiegokolwiek podmiotu, który – po zastosowaniu procedur należytej staranności zgodnych z sekcją III – zostanie zidentyfikowany jako

kontrolowany przez co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną – nazwę, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji oraz numer(-y) NIP tego podmiotu, a także imię i nazwisko, adres, państwo (państwa) członkowskie rezydencji, numer(-y) NIP oraz datę i miejsce urodzenia każdej osoby raportowanej; jak również rolę (role), w ramach której (których) każda osoba raportowana jest osobą kontrolującą podmiot;

8. imię i nazwisko, adres, NIP i, jeśli dotyczy, indywidualny numer identyfikacyjny oraz globalny LEI raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów;
9. w odniesieniu do wszystkich raportowanych kryptoaktywów, w przypadku których w ciągu odnośnego roku kalendarzowego lub innego stosownego okresu sprawozdawczego przeprowadził on raportowane transakcje, odpowiednio:
  - a) pełną nazwę typu raportowanych kryptoaktywów;
  - b) łączną kwotę wpłaconą brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę transakcji raportowanych w związku z przypadkami nabycia za walutę fiat;
  - c) łączną otrzymaną kwotę brutto, łączną liczbę jednostek oraz liczbę transakcji raportowanych w związku z przypadkami zbycia za walutę fiat;
  - d) łączną uczciwą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę transakcji raportowanych w związku z przypadkami nabycia za inne raportowane kryptoaktywa;
  - e) łączną uczciwą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę transakcji raportowanych w związku z przypadkami zbycia za inne raportowane kryptoaktywa;
  - f) łączną uczciwą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych detalicznych transakcji płatniczych;
  - g) łączną uczciwą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeśli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów do użytkownika raportowanego nieobjętych częścią A pkt 3 lit. b) i d);
  - h) łączną uczciwą wartość rynkową, łączną liczbę jednostek oraz liczbę raportowanych transakcji z podziałem na rodzaje transferu, jeśli są one znane raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do transferów dokonanych przez użytkownika raportowanego nieobjętych częścią A pkt 3 lit. c), e) i f); oraz
  - i) łączną uczciwą wartość rynkową, a także łączną liczbę jednostek transferów dokonanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów na adresy rozproszonego rejestru, co do których nie ma informacji, jakoby były powiązane z dostawcą usług w zakresie wirtualnych aktywów lub instytucją finansową.

Na potrzeby części B pkt 3 lit. b) i c) kwotę wpłaconą lub otrzymaną zgłasza się w tej walucie fiat, w której ją wpłacono lub otrzymano. Jeśli kwoty te wpłacono lub otrzymano w wielu walutach fiat, zgłasza się je w jednej walucie przeliczonej podczas każdej raportowanej transakcji w sposób konsekwentnie stosowany przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów.

Na potrzeby części B pkt 3 lit. d)–i) zapłatę odzwierciedlającą uczciwą wartość rynkową określa się i zgłasza w jednej walucie wycenianej podczas każdej raportowanej transakcji w sposób konsekwentnie stosowany przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów.

W przekazywanych informacjach podaje się walutę fiat, w której zgłaszana jest każda kwota.

C. Informacje wymienione w pkt 3 należy zgłaszać do 31 stycznia roku kalendarzowego następującego po roku, którego te informacje dotyczą. Pierwsze informacje za odnośny rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy przekazuje się od 1 stycznia 2026 r.

D. Niezależnie od części C niniejszej sekcji od raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu sekcji I część A pkt 6 nie wymaga się przekazywania informacji określonych w części B niniejszej sekcji w odniesieniu do kwalifikowanych raportowanych transakcji objętych skuteczną kwalifikującą umową między właściwymi organami, która to umowa już przewiduje automatyczną wymianę równoważnych informacji z państwem członkowskim na temat użytkowników raportowanych będących rezydentami w tym państwie członkowskim.

### **SEKCJA III**

#### **PROCEDURY NALEŻYTEJ STARANNOŚCI**

Użytkownik kryptoaktywów jest traktowany jako użytkownik raportowany od dnia, w którym został on zidentyfikowany jako taki zgodnie z procedurami należytej staranności opisanymi w niniejszej sekcji.

A. Procedury należytej staranności mające zastosowanie do użytkowników kryptoaktywów będących osobami fizycznymi

Do celów ustalenia, czy użytkownik kryptoaktywów będący osobą fizyczną jest użytkownikiem raportowanym, stosuje się następujące procedury.

10. Ustanawiając relację z użytkownikiem kryptoaktywów będącym osobą fizyczną lub w odniesieniu do istniejących użytkowników kryptoaktywów będących osobami fizycznymi w terminie 12 miesięcy od wejścia w życie niniejszej dyrektywy, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uzyskuje oświadczenie, które umożliwia mu ustalenie rezydencji podatkowej (rezydencji podatkowych) użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną do celów podatkowych, oraz potwierdza zasadność takiego oświadczenia na podstawie uzyskanych przez siebie informacji, w tym na podstawie wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami należytej staranności wobec klienta.

11. Jeżeli w którymkolwiek momencie nastąpi zmiana okoliczności związanych z użytkownikiem kryptoaktywów będącym osobą fizyczną, która sprawia, że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dowiadyuje się lub ma powody sądzić, że pierwotne oświadczenie jest niepoprawne lub nierzetelne, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może opierać się na pierwotnym oświadczeniu i musi uzyskać ważne oświadczenie lub racjonalne wyjaśnienie oraz, w stosownych przypadkach, dokumentację potwierdzającą ważność pierwotnego oświadczenia.

#### B. Procedury należytej staranności mające zastosowanie do użytkowników kryptoaktywów będących podmiotami

Do celów ustalenia, czy użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem jest użytkownikiem raportowanym lub podmiotem, innym niż osoba wyłączona lub aktywny podmiot, z jedną osobą kontrolującą lub większą liczbą osób kontrolujących, które są osobami raportowanymi, stosuje się następujące procedury.

12. Ustalenie, czy użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem jest osobą raportowaną.
  - a) Ustanawiając relację z użytkownikiem kryptoaktywów będącym podmiotem lub w odniesieniu do istniejących użytkowników kryptoaktywów będących podmiotami w terminie 12 miesięcy od wejścia w życie niniejszej dyrektywy, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uzyskuje oświadczenie, które umożliwia mu ustalenie rezydencji podatkowej (rezydencji podatkowych) użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, oraz potwierdza zasadność takiego oświadczenia na podstawie uzyskanych przez siebie informacji, w tym na podstawie wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami należytej staranności wobec klienta. Jeżeli dany użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem poświadczy, że nie ma rezydencji do celów podatkowych, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może – w celu ustalenia rezydencji użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem – opierać się na miejscu, w którym faktycznie prowadzone jest zarządzanie, lub na adresie głównego miejsca prowadzenia działalności.
  - b) Jeżeli oświadczenie wskazuje na to, że użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem jest rezydentem w państwie członkowskim, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów musi traktować użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem jako użytkownika raportowanego, chyba że w sposób racjonalny ustalą na podstawie oświadczenia lub posiadanych informacji lub informacji dostępnych publicznie, że użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem jest osobą wyłączoną.
13. Ustalenie, czy podmiot ma co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów określa w odniesieniu do użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, a niebędącego osobą wyłączoną, czy użytkownik ten ma co najmniej jedną osobę kontrolującą będącą osobą raportowaną, chyba że dostawca ten stwierdzi na podstawie oświadczenia użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, że użytkownik ten jest aktywnym podmiotem.



- a) Ustalenie osób kontrolujących użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem. Do celów ustalenia osób kontrolujących użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może opierać się na informacjach zgromadzonych i przechowywanych na mocy procedur należytej staranności wobec klienta, pod warunkiem że takie procedury są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849. Jeżeli raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie ma obowiązku prawnego stosowania procedur należytej staranności wobec klienta, które są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849, stosuje on procedury podobne pod względem merytorycznym do celów określenia osób kontrolujących.
  - b) Ustalenie, czy osoba kontrolująca użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem jest osobą raportowaną. Do celów określenia, czy osoba kontrolująca jest osobą raportowaną, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów polega na oświadczeniu użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem lub takiej osoby kontrolującej, co umożliwia raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów ustalenie rezydencji podatkowej (rezydencji podatkowych) osoby kontrolującej oraz potwierdzenie zasadności takiego oświadczenia na podstawie informacji uzyskanych przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, w tym wszelkiej dokumentacji zgromadzonej zgodnie z procedurami należytej staranności wobec klienta.
14. Jeżeli w którymkolwiek momencie nastąpi zmiana okoliczności związanych z użytkownikiem kryptoaktywów będącym podmiotem lub jego osobami kontrolującymi, która sprawia, że raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów dowiaduje się lub ma powody sądzić, że pierwotne oświadczenie posiadacza rachunku jest niepoprawne lub nierzetelne, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może opierać się na pierwotnym oświadczeniu posiadacza rachunku i musi uzyskać ważne oświadczenie lub racjonalne wyjaśnienie oraz, w stosownych przypadkach, dokumentację potwierdzającą ważność pierwotnego oświadczenia.

#### C. Wymogi dotyczące ważności oświadczeń

15. Oświadczenie złożone przez użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osobę kontrolującą jest ważne tylko wtedy, gdy zostało podpisane lub w inny sposób pozytywnie potwierdzone przez użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osobę kontrolującą, jest opatrzone datą najpóźniej w dniu otrzymania i zawiera następujące informacje dotyczące użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną lub osoby kontrolującej:
- a) imię i nazwisko/nazwę;
  - b) adres zamieszkania;
  - c) państwo (państwa) członkowskie zamieszkania do celów podatkowych;
  - d) w odniesieniu do każdej osoby raportowanej – NIP w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego;
  - e) datę urodzenia.

16. Oświadczenie złożone przez użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem jest ważne tylko wtedy, gdy zostało podpisane lub w inny sposób pozytywnie potwierdzone przez użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, jest opatrzone datą najpóźniej w dniu otrzymania i zawiera następujące informacje dotyczące użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem:
- a) nazwę prawną;
  - b) adres;
  - c) państwo (państwa) członkowskie zamieszkania do celów podatkowych;
  - d) w odniesieniu do każdej osoby raportowanej – NIP w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego;
  - e) w przypadku użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem innego niż aktywny podmiot lub osoba wyłączona – informacje, o których mowa w części C pkt 1, w odniesieniu do każdej osoby kontrolującej użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, jak również rolę (role), w ramach której (-ych) każdy użytkownik raportowany jest osobą kontrolującą podmiotu, jeżeli nie została(-y) jeszcze określona (-e) na podstawie procedur należytej staranności wobec klienta;
  - f) w stosownych przypadkach, informacje dotyczące kryteriów, jakie użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem spełnia, aby być traktowanym jako aktywny podmiot lub osoba wyłączona.
17. Niezależnie od części C pkt 1 i 2, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie jest zobowiązany do gromadzenia informacji, o których mowa w części C pkt 1 lit. b)–e) oraz w części C pkt 2 lit. b)–f), w przypadku gdy opiera się na oświadczeniu użytkownika kryptoaktywów złożonym za pośrednictwem usługi identyfikacyjnej udostępnionej przez państwo członkowskie lub Unię w celu ustalenia tożsamości i miejsca zamieszkania użytkownika kryptoaktywów, w przypadku gdy raportujący operator platformy skorzystał z usługi identyfikacyjnej w celu ustalenia tożsamości oraz miejsca zamieszkania do celów podatkowych użytkownika raportowanych kryptoaktywów, wymagane będzie podanie imienia i nazwiska/nazwy, identyfikatora usługi identyfikacyjnej oraz państwa członkowskiego, które go wydało.

#### D. Ogólne wymogi należytej staranności

18. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, który jest także instytucją finansową do celów niniejszej dyrektywy, może opierać się na procedurach należytej staranności zastosowanych zgodnie z sekcjami IV i VI załącznika I do niniejszej dyrektywy do celów procedur należytej staranności przeprowadzanych zgodnie z niniejszą sekcją. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może również polegać na oświadczeniu przyjętym do innych celów podatkowych, pod warunkiem że takie oświadczenie spełnia wymogi części C niniejszej sekcji.
19. Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może skorzystać z usług osoby trzeciej w zakresie dopełnienia obowiązków należytej staranności określonych

w sekcji III, jednak obowiązki takie w dalszym ciągu spoczywają na raportującym dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

## SEKCJA IV

### TERMINY ZDEFINIOWANE

Następujące terminy mają znaczenie określone poniżej:

#### A. Raportowane kryptoaktywa

20. »kryptoaktywa« oznaczają kryptoaktywa zdefiniowane w rozporządzeniu XXX.
21. »Waluta cyfrowa banku centralnego« oznacza każdą cyfrową walutę fiat emitowaną przez bank centralny lub inne władze monetarne.
22. »Bank centralny« oznacza instytucję określoną przez prawo lub wyznaczoną przez rząd jako główna władza – inna niż rząd danej jurysdykcji – emitująca instrumenty przeznaczone do obiegu jako waluta. Instytucja taka może obejmować podmiot odrębny od rządu danej jurysdykcji, niezależnie od tego, czy należy w całości lub w części do tej jurysdykcji.
23. »Raportowane kryptoaktywa« oznaczają każde kryptoaktywa inne niż waluta cyfrowa banku centralnego, pieniądz elektroniczny, token będący pieniądzem elektronicznym lub jakiegokolwiek kryptoaktywa, w odniesieniu do których raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów odpowiednio określił, że nie można ich stosować do celów płatności lub inwestycji.
24. »Pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniądz« oznacza pieniądz elektroniczny lub e-pieniądz zdefiniowany w dyrektywie 2009/110/WE. Do celów niniejszej dyrektywy termin »pieniądz elektroniczny« lub »e-pieniądz« nie obejmuje produktu stworzonego wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków finansowych od klienta do innej osoby zgodnie z instrukcjami klienta. Produkt nie został stworzony wyłącznie na potrzeby umożliwienia transferu środków pieniężnych, jeżeli – w toku normalnej działalności podmiotu dokonującego transferu – środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po otrzymaniu instrukcji umożliwiających dokonanie transferu albo, w przypadku braku takich instrukcji, środki pieniężne związane z takim produktem są przechowywane dłużej niż 60 dni po ich otrzymaniu.
25. »Token będący pieniądzem elektronicznym« lub »token będący e-pieniądzem« oznacza token będący pieniądzem elektronicznym lub token będący e-pieniądzem zdefiniowany w rozporządzeniu XXX.
26. »Technologia rozproszonego rejestru (DLT)« oznacza technologię rozproszonego rejestru (DLT) zdefiniowaną w rozporządzeniu XXX.

#### B. RAPORTUJĄCY DOSTAWCA USŁUG W ZAKRESIE KRYPTOAKTYWÓW

27. »Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów« oznacza dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanego w rozporządzeniu XXX.

28. »Operator kryptoaktywów« oznacza dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów innego niż dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.
29. »Raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów« oznacza dowolnego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów i dowolnego operatora kryptoaktywów świadczącego jedną usługę w zakresie kryptoaktywów lub większą liczbę takich usług, umożliwiając użytkownikom raportowanym zakończenie transakcji wymiany, przy czym jednocześnie nie jest kwalifikowanym raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów spoza Unii.
30. »Usługi w zakresie kryptoaktywów« oznaczają usługi w zakresie kryptoaktywów zdefiniowane w rozporządzeniu XXX i obejmujące staking i udzielanie pożyczek.

### C. Raportowana transakcja

31. »Raportowana transakcja« oznacza:
- a) każdą transakcję wymiany oraz
  - b) każdy transfer raportowanych kryptoaktywów.
32. »Transakcja wymiany« oznacza każdą:
- a) wymianę raportowanych kryptoaktywów na walutę fiat i odwrotnie oraz
  - b) wymianę między co najmniej jedną formą raportowanych kryptoaktywów.
33. »Kwalifikowana raportowana transakcja« oznacza wszystkie raportowane transakcje podlegające wymianie automatycznej zgodnie ze skuteczną kwalifikującą umową między właściwymi organami.
34. »Raportowana detaliczna transakcja płatnicza« oznacza transfer raportowanych kryptoaktywów w zamian za towary lub usługi o wartości przekraczającej 50 000 EUR.
35. »Transfer« oznacza transakcję polegającą na przeniesieniu raportowanych kryptoaktywów z adresu lub na adres kryptoaktywów, lub z rachunku lub na rachunek jednego użytkownika kryptoaktywów, który to rachunek jest inny niż rachunek prowadzony przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w imieniu tego samego użytkownika kryptoaktywów, w przypadku gdy – na podstawie wiedzy dostępnej raportującemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w czasie transakcji – raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie może określić, czy dana transakcja jest transakcją wymiany.
36. »Waluta fiat« oznacza oficjalną walutę jurysdykcji, emitowaną przez jurysdykcję lub wyznaczony przez nią bank centralny lub władze monetarne, reprezentowaną przez banknoty lub monety fizyczne lub przez pieniądze w różnych formach cyfrowych, w tym rezerwy bankowe lub waluty cyfrowe banku centralnego. Termin ten obejmuje także pieniądze banków komercyjnych i produkty z zakresu pieniądza elektronicznego (w tym pieniądz elektroniczny i token będący pieniądzem elektronicznym).

#### D. Użytkownik raportowany

37. »Użytkownik raportowany« oznacza użytkownika kryptoaktywów, który jest osobą raportowaną mającą miejsce zamieszkania w państwie członkowskim.
38. »Użytkownik kryptoaktywów« oznacza osobę fizyczną lub podmiot, którzy są klientem raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów na potrzeby realizowania raportowanych transakcji. Osoba fizyczna lub podmiot, inny niż instytucja finansowa lub raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, działające jako użytkownik kryptoaktywów w imieniu lub na rzecz innej osoby fizycznej lub podmiotu jako przedstawiciel, powiernik, pełnomocnik, osoba upoważniona do podpisywania dokumentów, doradca inwestycyjny lub pośrednik, nie są traktowane jako użytkownik kryptoaktywów, natomiast taka inna osoba fizyczna lub taki inny podmiot są traktowane jako użytkownik kryptoaktywów. W przypadku gdy raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów świadczy usługę polegającą na przeprowadzeniu raportowanych detalicznych transakcji płatniczych w imieniu lub na rzecz akceptanta, raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów traktuje również klienta będącego kontrahentem akceptanta takich raportowanych detalicznych transakcji płatniczych jako użytkownika kryptoaktywów w odniesieniu do takich raportowanych detalicznych transakcji płatniczych, o ile raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów ma obowiązek zweryfikowania tożsamości takiego klienta w związku z raportowaną detaliczną transakcją płatniczą zgodnie z krajowymi przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy.
39. »Użytkownik kryptoaktywów będący osobą fizyczną« oznacza użytkownika kryptoaktywów, który jest osobą fizyczną.
40. »Istniejący użytkownik kryptoaktywów będący osobą fizyczną« oznacza użytkownika kryptoaktywów będącego osobą fizyczną, który nawiązał relację z raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów na dzień 31 grudnia 2025 r.
41. »Użytkownik kryptoaktywów będący podmiotem« oznacza użytkownika kryptoaktywów, który jest podmiotem.
42. »Istniejący użytkownik będący podmiotem« oznacza użytkownika kryptoaktywów będącego podmiotem, który nawiązał relację z raportującym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów na dzień 31 grudnia 2025 r.
43. »Osoba raportowana« oznacza osobę z państwa członkowskiego inną niż osoba wyłączona.
44. »Osoba z państwa członkowskiego« w odniesieniu do każdego państwa członkowskiego oznacza podmiot lub osobę fizyczną będących rezydentami w jakimkolwiek innym państwie członkowskim na mocy prawa podatkowego tego innego państwa członkowskiego, lub masę spadkową po osobie zmarłej, która była rezydentem jakiegokolwiek innego państwa członkowskiego. W tym celu podmiot taki jak spółka osobowa, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością lub podobne porozumienie prawne, niemające rezydencji do celów podatkowych traktuje się jako rezydenta w jurysdykcji, w której znajduje się miejsce faktycznego zarządzania danym podmiotem.

45. »Osoby kontrolujące« oznaczają osoby fizyczne, które sprawują kontrolę nad podmiotem. W przypadku trustu termin ten oznacza ustanawiającego(-ych), powiernika(-ów), sprawującego(-ych) nadzór (o ile tacy są), beneficjenta(-ów) lub klasę(-y) beneficjentów oraz wszelkie inne osoby fizyczne sprawujące ostateczną faktyczną kontrolę nad trustem, a w przypadku porozumienia prawnego innego niż trust – termin ten oznacza osoby zajmujące równoważne lub podobne stanowiska. Termin »osoby kontrolujące« należy interpretować w sposób spójny z terminem »beneficjent rzeczywisty« zdefiniowanym w dyrektywie (UE) 2015/849 dotyczącej dostawców usług w zakresie kryptoaktywów.
46. »Aktywny podmiot« oznacza jakikolwiek podmiot spełniający którekolwiek z następujących kryteriów:
- a) mniej niż 50 % dochodu brutto podmiotu za poprzedni rok kalendarzowy lub inny odpowiedni okres sprawozdawczy jest dochodem pasywnym, a mniej niż 50 % aktywów posiadanych przez podmiot w trakcie poprzedniego roku kalendarzowego lub innego odpowiedniego okresu sprawozdawczego stanowią aktywa, które przynoszą dochód pasywny lub są posiadane dla osiągnięcia dochodu pasywnego;
  - b) zasadniczo wszystkie czynności podmiotu obejmują posiadanie (w całości lub w części) wyemitowanych akcji co najmniej jednej jednostki zależnej, bądź zapewnienia finansowania i świadczenia usług takim jednostkom, które prowadzą działalność w branżach lub sektorach innych niż działalność instytucji finansowej, z wyjątkiem sytuacji, gdy dany podmiot nie kwalifikuje się do tego statusu, jeżeli sam działa jako (lub sam przedstawia się jako) fundusz inwestycyjny, taki jak fundusz *private equity*, fundusz *venture capital*, fundusz typu *leveraged buyout* (LBO) lub jakikolwiek inny instrument inwestycyjny, którego celem jest nabycie lub finansowanie spółek, a następnie posiadanie udziałów w tych spółkach jako aktywów trwałych do celów inwestycji;
  - c) podmiot nie prowadzi jeszcze działalności gospodarczej i nie prowadził wcześniej takiej działalności, jednakże inwestuje kapitał w aktywa z zamiarem prowadzenia działalności innej niż działalność instytucji finansowej, pod warunkiem że dany podmiot nie kwalifikuje się do tego wyjątku po okresie 24 miesięcy po dniu początkowego utworzenia tego podmiotu;
  - d) podmiot nie był instytucją finansową przez ubiegłe pięć lat oraz jest w trakcie procesu likwidacji aktywów lub reorganizacji z zamiarem kontynuowania lub wznowienia działań w dziedzinie innej niż działalność instytucji finansowej;
  - e) podmiot zajmuje się głównie transakcjami finansowymi lub zabezpieczającymi z podmiotami powiązanymi, które nie są instytucjami finansowymi, lub na rzecz tych podmiotów, oraz nie zapewnia finansowania ani nie świadczy usług zabezpieczających na rzecz jakiegokolwiek podmiotu niebędącego podmiotem powiązaniem, pod warunkiem że grupa wszelkich takich powiązanych podmiotów prowadzi przede wszystkim działalność inną niż działalność instytucji finansowej; lub
  - f) podmiot spełnia wszystkie następujące kryteria:

- (i) został utworzony i działa w jurysdykcji swojego miejsca rezydencji wyłącznie dla celów religijnych, charytatywnych, naukowych, artystycznych, kulturalnych, sportowych lub edukacyjnych; lub został utworzony i działa w jurysdykcji swojego miejsca rezydencji i jest organizacją zawodową, organizacją przedsiębiorców, izbą handlową, organizacją pracy, organizacją rolniczą lub ogrodniczą, organizacją obywatelską lub organizacją prowadzoną wyłącznie w celu wspierania opieki społecznej;
- (ii) jest zwolniony z podatku dochodowego w swojej jurysdykcji miejsca rezydencji;
- (iii) nie posiada udziałowców ani członków, którzy są właścicielami lub beneficjentami jego dochodu lub aktywów;
- (iv) mające zastosowanie przepisy jurysdykcji miejsca rezydencji tego podmiotu lub jego dokumenty założycielskie nie pozwalają na jakikolwiek podział ani jakiegokolwiek zastosowanie jego dochodu lub aktywów na rzecz osoby prywatnej lub podmiotu niebędącego podmiotem charytatywnym, z wyjątkiem celów zgodnych z prowadzoną przez podmiot działalnością charytatywną, ani na podział jako zapłatę rozsądnego wynagrodzenia za wykonane usługi lub zapłatę odzwierciedlającą uczciwą wartość rynkową nabytego przez ten podmiot majątku; oraz
- (v) mające zastosowanie przepisy jurysdykcji miejsca rezydencji tego podmiotu lub jego dokumenty założycielskie wymagają, aby w przypadku likwidacji lub rozwiązania tego podmiotu wszystkie jego aktywa zostały przekazane podmiotowi rządowemu lub innej organizacji non-profit, lub przypadły w udziale rządowi jurysdykcji miejsca rezydencji tego podmiotu lub jakimkolwiek jednostkom terytorialnym niższego szczebla danej jurysdykcji.

#### E. Osoba wyłączona

- 47. »Osoba wyłączona« oznacza a) podmiot, którego akcje są przedmiotem regularnego obrotu na co najmniej jednym uznanym rynku papierów wartościowych; b) jakikolwiek podmiot będący podmiotem powiązany podmiotu określonego w lit. a); c) podmiot rządowy; d) organizacja międzynarodowa; e) bank centralny lub f) instytucja finansowa inna niż podmiot inwestujący opisany w sekcji IV część E pkt 5 lit. b).
- 48. »Instytucja finansowa« oznacza instytucję powierniczą, instytucję depozytową, podmiot inwestujący lub określony zakład ubezpieczeń.
- 49. »Instytucja powiernicza« oznacza każdy podmiot, który – w ramach istotnej części swojej działalności gospodarczej – przechowuje aktywa finansowe na rachunek innych osób. Uważa się, że przechowywanie aktywów finansowych na rachunek innych osób stanowi istotną część działalności gospodarczej podmiotu, jeżeli jego przychody brutto przypadające na przechowywanie aktywów finansowych i na związane z tym usługi finansowe stanowią co najmniej 20 % przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym

się 31 grudnia (lub ostatniego dnia roku obrachunkowego, jeżeli nie są one tożsame) poprzedzającym rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału; lub (ii) okresie istnienia tego podmiotu.

50. »Instytucja depozytowa« oznacza każdy podmiot, który:

- a) przyjmuje depozyty w ramach prowadzonej działalności bankowej lub podobnej; lub
- b) przechowuje produkty z zakresu pieniądza elektronicznego lub waluty cyfrowe banku centralnego na rzecz klientów.

51. »Podmiot inwestujący« oznacza każdy podmiot:

- a) który w ramach działalności gospodarczej wykonuje głównie co najmniej jedną z następujących czynności lub operacji na rzecz lub w imieniu klienta:
  - (i) obrót instrumentami rynku pieniężnego (czekami, weksłami, certyfikatami depozytowymi, instrumentami pochodnymi itp.); wymianę walut; obrót pochodnymi instrumentami walutowymi, instrumentami pochodnymi na stopę procentową i indeksowymi instrumentami pochodnymi; zbywalnymi papierami wartościowymi; lub towarowymi kontraktami terminowymi typu future;
  - (ii) zarządzanie indywidualnym i zbiorowym portfelem aktywów; lub
  - (iii) inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, lub środkami pieniężnymi lub raportowanymi kryptoaktywami w imieniu innych osób; lub
- b) którego przychody brutto przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub obrót tymi aktywami lub raportowanymi kryptoaktywami, jeżeli dany podmiot jest zarządzany przez inny podmiot będący instytucją depozytową, instytucją powierniczą, określonym zakładem ubezpieczeń lub podmiotem inwestującym opisanym w części E pkt 5 lit. a).

Uznaje się, że w ramach działalności gospodarczej podmiot wykonuje głównie co najmniej jedną z czynności, o których mowa w części E pkt 5 lit. a), lub że przychody brutto podmiotu przypadają głównie na inwestowanie lub reinwestowanie aktywów finansowych lub raportowanych kryptoaktywów lub obrót tymi aktywami do celów części E pkt 5 lit. b), jeżeli przychody brutto danego podmiotu przypadające na stosowne czynności stanowią co najmniej 50 % przychodów brutto tego podmiotu w krótszym z następujących okresów: (i) okresie trzech lat, kończącym się 31 grudnia roku poprzedzającego rok, w którym jest dokonywane ustalenie tego udziału lub (ii) okresie istnienia tego podmiotu. Do celów pkt części E pkt 5 lit. a) ppkt (iii) termin »inne formy inwestowania, administrowania lub zarządzania aktywami finansowymi, środkami pieniężnymi lub raportowanymi kryptoaktywami w imieniu innych osób« nie obejmuje świadczenia usług polegających na realizacji transakcji wymiany na rzecz lub w imieniu klientów. Termin »podmiot inwestujący« nie



obejmuje podmiotu, który jest aktywnym podmiotem, ponieważ podmiot ten spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w części D pkt 11 lit. b)–e).

Niniejszy punkt interpretuje się w sposób spójny z podobnym sformułowaniem zastosowanym w definicji »instytucji finansowej« w dyrektywie (UE) 2015/849.

52. »Określony zakład ubezpieczeń« oznacza każdy podmiot będący zakładem ubezpieczeń (lub jednostką dominującą zakładu ubezpieczeń), który zawiera pieniężną umowę ubezpieczenia lub umowę renty, bądź jest zobowiązany do dokonywania płatności z tytułu tych umów.
53. »Podmiot rządowy« oznacza rząd jurysdykcji, wszelkie jednostki terytorialne niższego szczebla jurysdykcji (które – w celu uniknięcia wątpliwości – obejmują państwo, prowincje, okręgi lub gminy), lub każdą agencję lub instytucję jurysdykcji będące w całości własnością jurysdykcji lub którekolwiek z wyżej wymienionych jednostek. Kategoria ta obejmuje integralne części, podmioty kontrolowane, a także jednostki terytorialne niższego szczebla jurysdykcji.
- a) »Integralna część« jurysdykcji oznacza każdą osobę, organizację, agencję, urząd, fundusz, instytucję lub inny organ, niezależnie od tego, w jaki sposób zostały one określone, stanowiące organ sprawujący władzę w jurysdykcji. Dochody netto tego organu sprawującego władzę muszą być zapisywane na jej własnym rachunku lub na innych rachunkach danej jurysdykcji, a żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści żadnej osobie prywatnej. Integralna część nie obejmuje żadnej osoby, która sprawuje władzę, jest urzędnikiem lub zarządcą działającymi w swoim imieniu prywatnym lub osobistym.
- b) »Podmiot kontrolowany« oznacza podmiot, który jest odrębny w formie od jurysdykcji lub który w inny sposób stanowi oddzielny podmiot prawa, pod warunkiem że:
- (i) podmiot ten jest w całości własnością co najmniej jednego podmiotu rządowego i jest kontrolowany przez co najmniej jeden taki podmiot, bezpośrednio lub za pośrednictwem co najmniej jednego podmiotu kontrolowanego;
- (ii) dochody netto tego podmiotu są zapisywane na jego własnym rachunku lub na rachunkach co najmniej jednego podmiotu rządowego, a żadna część tych dochodów nie przynosi korzyści jakiegokolwiek osobie prywatnej; oraz
- (iii) po rozwiązaniu tego podmiotu jego aktywa powierzane są co najmniej jednemu podmiotowi rządowemu.
- c) Uważa się, że dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym, jeśli takie osoby są zakładanymi beneficjentami programu rządowego, a działania w ramach tego programu realizowane są dla dobra ogółu lub odnoszą się do zarządzania określoną sferą administracji. Niezależnie od powyższego uważa się jednak, że dochód przynosi korzyść osobom prywatnym, jeśli pochodzi on z wykorzystywania podmiotu rządowego do prowadzenia działalności

komercyjnej, takiej jak bankowość komercyjna, w ramach której świadczone są usługi finansowe na rzecz osób prywatnych.

54. »Organizacja międzynarodowa« oznacza każdą organizację międzynarodową lub jakąkolwiek jej agencję lub instytucję będącą w całości jej własnością. Kategoria ta obejmuje organizację międzyrządową (w tym organizację ponadnarodową): a) w skład której wchodzi głównie rządy; b) która zawarła z jurysdykcją obowiązujące porozumienie w sprawie lokalizacji jej siedziby lub podobne merytorycznie porozumienie oraz c) której dochód nie przynosi korzyści osobom prywatnym.
55. »Aktywa finansowe« obejmują papier wartościowy (na przykład akcję spółki; udział w spółce osobowej lub własność rzeczywistą w spółce osobowej lub truscie charakteryzujących się własnością rozproszoną lub będących w obrocie publicznym; weksel, obligację, skrypt dłużny lub inne dowody wiarygodności), udział w spółce osobowej, umowę towarową, umowę swapu (na przykład swapy stóp procentowych, swapy walutowe, swapy bazowe, górne pułapy stóp procentowych, dolne pułapy stóp procentowych, swapy towarowe, swapy akcyjne, swapy indeksowe i podobne umowy), umowę ubezpieczenia lub umowę renty, bądź jakiegokolwiek udział (łącznie z kontraktem terminowym typu future lub kontraktem terminowym typu forward lub opcją) w papierze wartościowym, raportowanych kryptoaktywach, udziale w spółce osobowej, umowie towarowej, umowie swapu, umowie ubezpieczenia lub umowie renty. Termin „aktywa finansowe” nie obejmuje niedłużnego, bezpośredniego udziału w nieruchomości.
56. »Udział w kapitale« oznacza, w przypadku spółki osobowej będącej instytucją finansową, udział w kapitale albo zyskach spółki. W przypadku trustu będącego instytucją finansową udział w kapitale uważa się za udział posiadany przez jakąkolwiek osobę traktowaną jako ustanawiający lub beneficjent całości lub części majątku trustu, lub jakąkolwiek inną osobę fizyczną sprawującą ostateczną i faktyczną kontrolę nad trustem. Osoba raportowana będzie traktowana jako beneficjent trustu, jeżeli taka osoba raportowana posiada prawo do otrzymywania bezpośrednio lub pośrednio (na przykład przez pełnomocnika) obowiązkowej wypłaty z trustu lub może otrzymywać, bezpośrednio lub pośrednio, wypłaty uznaniowe z trustu.
57. »Umowa ubezpieczenia« oznacza umowę (inną niż umowa renty), zgodnie z którą wystawca zobowiązuje się do wypłacenia określonej kwoty w przypadku zaistnienia określonego zdarzenia obejmującego śmierć, chorobę, wypadek, powstanie odpowiedzialności cywilnej lub majątkowej.
58. »Umowa renty« oznacza umowę, zgodnie z którą wystawca zobowiązuje się do wypłacania świadczeń pieniężnych w danym okresie, ustalonym w całości lub w części poprzez odniesienie do średniego dalszego trwania życia co najmniej jednej osoby fizycznej. Termin ten obejmuje także umowę, którą uznaje się za »umowę renty« zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi lub praktyką danej jurysdykcji, w których umowa została wydana, na mocy której to umowy wystawca zobowiązuje się do wypłacania świadczeń pieniężnych przez pewną liczbę lat.
59. »Pieniężna umowa ubezpieczenia« oznacza umowę ubezpieczenia (inną niż umowa reasekuracji zawarta pomiędzy dwoma zakładami ubezpieczeń), która ma wartość pieniężną.

60. »Wartość pieniężna« oznacza większą z poniższych wartości: (i) kwotę świadczenia, do uzyskania której ubezpieczający jest uprawniony w momencie wykupu lub wypowiedzenia umowy (określoną bez dokonywania potrąceń z tytułu wcześniejszej rezygnacji z umowy lub pożyczki pod zastaw polisy); oraz (ii) kwotę, którą ubezpieczający może pożyczyć na mocy umowy lub w związku z umową. Niezależnie od powyższego termin »wartość pieniężna« nie obejmuje kwoty należnej na podstawie umowy ubezpieczenia:
- a) wyłącznie z tytułu śmierci osoby objętej ubezpieczeniem na mocy umowy ubezpieczenia na życie;
  - b) jako świadczenie z tytułu szkody na osobie lub świadczenie chorobowe lub inne świadczenie stanowiące odszkodowanie za stratę ekonomiczną poniesioną na skutek zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem;
  - c) jako zwrot uprzednio wpłaconych składek (z potrąceniem opłat z tytułu kosztów ubezpieczenia, bez względu na to, czy zostały one faktycznie nałożone) zgodnie z umową ubezpieczenia (inną niż inwestycyjna umowa ubezpieczenia na życie lub umowa renty), w związku z odstąpieniem od umowy lub wypowiedzeniem umowy, zmniejszeniem ryzyka ubezpieczeniowego w efektywnym okresie trwania umowy lub zwrot wynikający z błędu księgowego lub podobnego błędu odnoszącego się do składki;
  - d) jako premia ubezpieczeniowa dla ubezpieczającego (inna niż premia wypłacana w przypadku wypowiedzenia), pod warunkiem że premia ta dotyczy umowy ubezpieczenia, na mocy której jedyne świadczenia należne opisane są w części E pkt 14 lit. b); lub
  - e) jako zwrot składki zaliczkowej lub depozytu składki z tytułu umowy ubezpieczenia, zgodnie z którą składka jest płatna przynajmniej raz w roku, jeżeli kwota składki zaliczkowej lub depozytu składki nie przekracza kolejnej rocznej składki, które będzie należna z tytułu umowy.

#### F. Pozostałe

61. »Procedury należytej staranności wobec klienta« oznaczają procedury należytej staranności wobec klienta dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849 w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz zmieniającą dyrektywę 2009/138/WE i 2013/36/UE, zmienioną dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/843 z dnia 30 maja 2018 r. lub podobne wymogi, którym podlega raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów.
62. »Podmiot« oznacza osobę prawną lub porozumienie prawne, takie jak spółka, spółka osobowa, trust lub fundacja.
63. Podmiot jest »podmiotem powiązany« innego podmiotu, jeżeli jeden z podmiotów kontroluje drugi podmiot albo obydwa podmioty pozostają pod wspólną kontrolą. W tym celu kontrola obejmuje bezpośrednią lub pośrednią własność ponad 50 % głosów i wartości w danym podmiocie.

64. »Oddział« oznacza jednostkę, działalność lub biuro raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, które są traktowane jako oddział zgodnie z systemem regulacyjnym danej jurysdykcji lub które są w inny sposób regulowane zgodnie z prawem danej jurysdykcji jako odrębne od innych biur, jednostek lub oddziałów raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów. Wszystkie jednostki, przedsiębiorstwa lub biura raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w jednej jurysdykcji traktuje się jako jeden oddział.
65. »Skuteczna kwalifikująca umowa między właściwymi organami« oznacza umowę między właściwymi organami państwa członkowskiego a jurysdykcją spoza Unii, która to umowa wymaga automatycznej wymiany informacji równoważnych informacjom określonym w sekcji II część B niniejszego załącznika, co potwierdzono w akcie wykonawczym zgodnie z art. 8ad ust. 11.
66. »Kwalifikowany raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów spoza Unii« oznacza raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, w przypadku którego wszystkie raportowane transakcje są również kwalifikowanymi raportowanymi transakcjami i który jest rezydentem kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii do celów podatkowych lub – w przypadku gdy taki raportujący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie ma miejsca zamieszkania do celów podatkowych w kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii – spełnia jeden z poniższych warunków:
- a) jest zarejestrowany na mocy przepisów kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii; lub
  - b) posiada swoje miejsce zarządu (w tym faktyczny zarząd) w kwalifikowanej jurysdykcji spoza Unii.
67. »Kwalifikowana jurysdykcja spoza Unii« oznacza jurysdykcję spoza Unii, która zawarła skuteczną kwalifikującą umowę między właściwymi organami z właściwymi organami wszystkich państw członkowskich, które zostały wskazane jako jurysdykcje raportowane w wykazie opublikowanym przez jurysdykcję spoza Unii.
68. »NIP« oznacza numer identyfikacyjny podatnika (lub jego funkcjonalny odpowiednik w przypadku braku takiego numeru). NIP to dowolny numer lub kod, który właściwy organ wykorzystuje do identyfikacji podatnika.
69. »Usługa identyfikacyjna« oznacza proces elektroniczny udostępniony bezpłatnie przez państwo członkowskie raportującego operatora platformy w celu ustalenia tożsamości i rezydencji podatkowej użytkownika kryptoaktywów.

## **SEKCJA V**

### **SKUTECZNE WYKONANIE**

A. Przepisy w zakresie egzekwowania wymogów dotyczących gromadzenia i weryfikacji określonych w sekcji III.

70. Państwa członkowskie wprowadzają niezbędne środki nakładające na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów obowiązek egzekwowania wymogów dotyczących gromadzenia i weryfikacji na podstawie sekcji III w odniesieniu do ich użytkowników kryptoaktywów.
71. Jeżeli użytkownik kryptoaktywów nie przekaze informacji wymaganych na podstawie sekcji III po dwóch przypomnieniach od pierwotnego zwrócenia się o te informacje przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, jednak nie wcześniej niż przed upływem 60 dni, raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów uniemożliwiają użytkownikowi kryptoaktywów dokonywanie transakcji wymiany.

B. Zasady zobowiązujące raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów do prowadzenia rejestrów podjętych przez nich kroków oraz wszelkich informacji, które posłużyły za podstawę spełnienia obowiązków sprawozdawczych i wykonania procedur należytej staranności, a także odpowiednich środków w celu uzyskania tych rejestrów.

72. Państwa członkowskie wdrażają niezbędne środki nakładające na raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów obowiązek prowadzenia rejestrów podjętych kroków oraz wszelkich informacji, które posłużyły za podstawę spełnienia obowiązków sprawozdawczych i wykonania procedur należytej staranności określonych w sekcjach II i III. Takie rejestry muszą pozostać dostępne przez wystarczająco długi czas, a w każdym przypadku przez okres nie krótszy niż 5 lat, ale nie dłuższy niż 10 lat po zakończeniu okresu sprawozdawczego, którego dotyczą.
73. Państwa członkowskie wprowadzają niezbędne środki, w tym możliwość wystosowania do raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów nakazu sprawozdawczości, w celu zapewnienia, aby przekazywano właściwemu organowi wszystkie niezbędne informacje, tak aby organ ten mógł spełnić obowiązek dotyczący przekazywania informacji zgodnie z art. 8ad ust. 3.

C. Procedury administracyjne służące sprawdzeniu, czy raportujący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów przestrzegają obowiązków sprawozdawczych i procedur należytej staranności.

Państwa członkowskie określają procedury administracyjne służące do weryfikacji przestrzegania przez raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów obowiązków sprawozdawczych oraz procedur należytej staranności określonych w sekcjach II i III.

D. Procedury administracyjne służące podjęciu dalszych działań w odniesieniu do raportującego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, jeżeli zgłoszone informacje są niepełne lub nieprawidłowe

Państwa członkowskie określają procedury służące podjęciu dalszych działań w odniesieniu do raportujących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, jeżeli zgłoszone informacje są niepełne lub nieprawidłowe.

E. Procedura administracyjna do celów udzielenia zezwolenia na prowadzenie działalności przez raportującego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów

Macierzyste państwo członkowskie udzielające dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów zezwolenia na prowadzenie działalności zgodnie z rozporządzeniem XXX przekazuje

właściwym organom regularnie i najpóźniej przed 31 grudnia wykaz wszystkich dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, którym udzielono zezwolenia na prowadzenie działalności.

#### F. Procedura administracyjna do celów jednorazowej rejestracji operatora kryptoaktywów

Operator kryptoaktywów w rozumieniu sekcji IV część B pkt 2 niniejszego załącznika rejestruje się we właściwym organie któregokolwiek z państw członkowskich zgodnie z art. 8ad ust. 7.

74. Przed rozpoczęciem każdego roku podatkowego operator kryptoaktywów przekazuje państwu członkowskiemu swojej jednorazowej rejestracji następujące informacje:
  - a) imię i nazwisko/nazwę;
  - b) adres pocztowy;
  - c) adresy elektroniczne, w tym adresy stron internetowych;
  - d) każdy numer NIP wydany operatorowi kryptoaktywów;
  - e) państwa członkowskie, których użytkownicy raportowanych kryptoaktywów są rezydentami z rozumieniu sekcji III część A i B.
75. Operator kryptoaktywów powiadamia państwo członkowskie jednorazowej rejestracji o wszelkich zmianach w informacjach przekazanych na podstawie części F pkt 1.
76. Państwo członkowskie, w którym operator kryptoaktywów dokonuje jednorazowej rejestracji, przydziela mu indywidualny numer identyfikacyjny i powiadamia o nim drogą elektroniczną właściwe organy wszystkich państw członkowskich.
77. Państwo członkowskie jednorazowej rejestracji ma możliwość usunięcia operatora kryptoaktywów z centralnego rejestru w następujących przypadkach:
  - a) jeżeli operator kryptoaktywów powiadamia dane państwo członkowskie, że nie ma już użytkowników raportowanych kryptoaktywów w Unii;
  - b) w przypadku braku powiadomienia zgodnie z lit. a) – jeżeli istnieją powody, aby stwierdzić, że działalność operatora kryptoaktywów została zakończona;
  - c) jeżeli operator kryptoaktywów nie spełnia już warunków określonych w sekcji IV część B pkt 2; jeżeli państwa członkowskie cofnęły rejestrację dokonaną u swoich właściwych organów zgodnie z częścią F pkt 7.
78. Każde państwo członkowskie niezwłocznie powiadamia Komisję o każdym operatorze kryptoaktywów w rozumieniu sekcji IV część B pkt 2, który posiada użytkowników kryptoaktywów mających miejsce zamieszkania w Unii i który jednocześnie nie zarejestrował się zgodnie z niniejszą częścią. Jeżeli operator kryptoaktywów nie wywiązuje się z obowiązku rejestracji lub jeżeli jego rejestracja została cofnięta zgodnie z częścią F pkt 7 niniejszej sekcji, państwa członkowskie podejmują – bez uszczerbku dla art. 25a – skuteczne, proporcjonalne i odstraszające środki, aby wyegzekwować przestrzeganie przepisów w swojej jurysdykcji. Wybór

takich środków pozostaje w gestii państw członkowskich. Państwa członkowskie dążą również do koordynacji swoich działań służących egzekwowaniu przestrzegania przepisów, w tym – w ostateczności – uniemożliwieniu operatorowi kryptoaktywów działalności w Unii.

79. Jeżeli operator kryptoaktywów nie wywiąże się z obowiązku zgłoszenia zgodnie z sekcją II część B niniejszego załącznika po dwóch upomnieniach skierowanych przez państwo członkowskie, w którym dokonał jednorazowej rejestracji, to państwo członkowskie wprowadzi – bez uszczerbku dla art. 25a – środki niezbędne w celu cofnięcia rejestracji operatora kryptoaktywów dokonanej zgodnie z art. 8ad ust. 7. Rejestracja zostaje cofnięta nie później niż po upływie 90 dni, lecz nie przed upływem 30 dni po drugim upomnieniu.”.